

赚钱为王管理会计速成教程(四)

◎文/汪一凡



作者简介:
知名会计学者, 厦门大学会计系副
教授

第九讲 过账与编制报表

全部采用手工操作时,我们要经历的账务处理过程是:

(一)根据业务分析结果,编制记账凭证(教学上常用会计分录代表);

(二)分别各个会计账户,登记相关账簿并结账(教学上常用T式账户代表);

(三)根据账簿上的各账户余额,作“试算平衡”检查;

(四)编制两大报表,即《赚钱与分配总表》和《现金流诊断平衡表》。

第八讲已经介绍了会计分录编制,这一讲就要介绍怎样根据记账凭证来登记会计账簿并结账,根据会计账簿作试算平衡检查,以及如何根据试算平衡表编制两大报表。至于管理会计的另外三张核心报表,即《投资项目货币升溢(亏蚀)报告》、《现金收支责任中心报告》和《未变现权益表》的编制,将在以后的另外几讲专门讨论。

一、过账与结账的方法

会计账簿的具体形式有多种多样,表9-1和表9-2是其中较有代表性的两种格式。

所谓记账,就是分别为每一账户开设

表 9-1: 会计账簿格式之一

会计账户: 应收账款——大华公司

2012年		记账凭证号	摘要	左方金额	右方金额	左或右	余额
月	日						
1	1		期初余额			左	10000
	10	35	向大华公司赊销	5000		左	15000
	21	109	大华汇来欠款		8000	左	7000
合计				5000	8000	左	7000

表 9-2: 会计账簿格式之二

商品名称: A

存放地点: 单位: 件

日期	凭证编号	摘要	收入			发出			结存		
			数量	单价	金额	数量	单价	金额	数量	单价	金额
1/3	12	交库	1000	140	140000				1000	140	140000
1/15	14	售出				900	140	126000	100	140	14000
1/30	16	退库				- 5	140	- 700	105	140	14700
合计			1000		140000	895		125300	105	140	14700

账簿,并把所有记账凭证上有关该账户的记录转抄到账簿上的过程。以“银行存款”为例,为它开设账簿后,要把记账凭证上凡有“银行存款”账户的每一行的内容,都转抄到“银行存款”账簿上来,左方金额照抄到

账簿上的左方金额栏,右方金额照抄到账簿上的右方金额栏,目的是要把所有银行存款的进出数都放在一起,汇总起来。由于实际上只是简单的“数字搬家”的行为,所以又叫“过账”。

表 9-3 :

试算平衡表

2013 年 01 月 01 日 ~ 2013 年 02 月 28 日

会计账户	期初余额		左方发生额	右方发生额	期末余额	
	左方金额	右方金额			左方金额	右方金额
库存现金						
银行存款	3200000.00		9941650.00	6639450.00	6502200.00	
其他货币资金						
原材料直接成本			7350000.00	2984000.00	4366000.00	
生产直接成本			3634000.00	3634000.00		
库存商品直接成本			3634000.00	2522000.00	1112000.00	
长效贵重资产	42000000.00		3850000.00	350000.00	45500000.00	
在建工程			150000.00		150000.00	
工程物资						
长期股权投资						
其他投资项目			1000000.00		1000000.00	
发出商品直接成本			2622000.00	2522000.00	100000.00	
应收票据			982800.00	982800.00		
应收账款						
应收股利						
应收利息						
预付账款						
其他结算性债权						
短期借款				5000000.00		5000000.00
长期借款						
应付债券						
其他筹资性负债						
应交税费			1254000.00	399750.00	854250.00	
应付利息						
应付股利						
应付职工薪酬			890000.00	890000.00		
应付账款			4000000.00	8599500.00		4599500.00
应付票据				3850000.00		3850000.00
预收账款						
待实现主营业务收入						
待实现其他业务收入			840000.00	840000.00		
其他结算性负债			250000.00	250000.00		
实收资本		50000000.00				50000000.00
资本公积						
库存股						
主营业务现金收入				3693900.00		3693900.00
主营业务直接成本			2522000.00		2522000.00	
其他业务现金收入				32500.00		32500.00
其他业务直接成本						
现金利息收入						
现金股利收入						
其他货币升值				600000.00		600000.00
管理费用			202000.00		202000.00	
销售费用			110000.00		110000.00	

续表

会计账户	期初余额		左方发生额	右方发生额	期末余额	
	左方金额	右方金额			左方金额	右方金额
其他间接费用			290000.00		290000.00	
其他货币亏绌			100000.00		100000.00	
处置长贵资产货币升值						
处置长贵资产货币亏绌			130000.00		130000.00	
财务费用			32950.00		32950.00	
社会责任税费			4500.00		4500.00	
分配现金股利						
未分配赚钱额	4800000.00				4800000.00	
合计	50000000.00	50000000.00	43789900.00	43789900.00	67775900.00	67775900.00

表 9-4: 赚钱与分配总表
2013 年 01 月 01 日 ~ 2013 年 02 月 28 日

项目	期初 累计	本期发生	期末累计	项目	期初 累计	本期发生	期末累计
一、一般货币升值				3. 销售费用		110000.00	110000.00
1. 主营业务货币升值		1178900.00	1178900.00	4. 管理费用		202000.00	202000.00
附: 主营业务现金收入		3638900.00	3638900.00	5. 其他间接费用		290000.00	290000.00
主营业务直接成本		2460000.00	2460000.00	6. 其他货币亏绌		100000.00	100000.00
2. 其他业务货币升值		32500.00	32500.00	一般货币亏绌合计		709000.00	709000.00
附: 其他业务现金收入		32500.00	32500.00	三、一般赚钱额		1102400.00	1102400.00
其他业务直接成本				加: 处置长贵资产货币升值			
3. 现金利息收入				减: 处置长贵资产货币亏绌		130000.00	130000.00
4. 现金股利收入				四、息前税前赚钱额		972400.00	972400.00
5. 其他货币升值		600000.00	600000.00	减: 财务费用		32950.00	32950.00
一般货币升值合计		1811400.00	1811400.00	五、息后税前赚钱额		939450.00	939450.00
二、一般货币亏绌				减: 社会责任税费		4500.00	4500.00
1. 主营业务现金亏绌		7000.00	7000.00	六、本期末未分配赚钱额	× × ×	934950.00	× × ×
附: 主营业务现金收入		55000.00	55000.00	加: 期初未分配赚钱额	- 4800000.00	- 4800000.00	× × ×
主营业务直接成本		62000.00	62000.00	七、可供股东分配赚钱额	× × ×	- 3865050.00	× × ×
2. 其他业务现金亏绌				减: 分配现金股利			
附: 其他业务现金收入				八、期末未分配赚钱额	× × ×	- 3865050.00	- 3865050.00
其他业务直接成本							

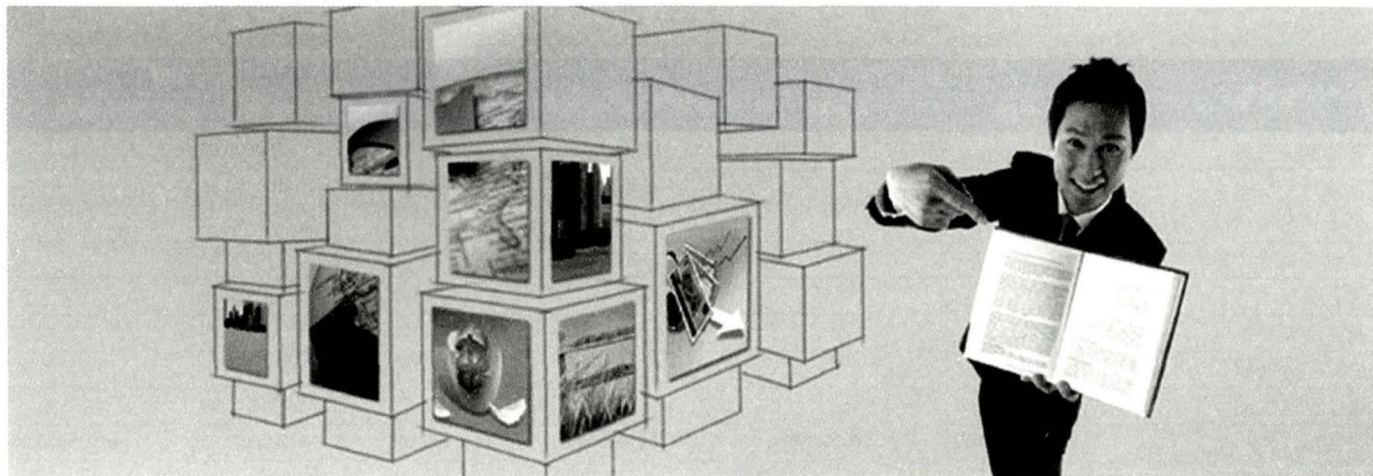
表 9-5: 基建完成时的账户余额

货币资金	3200000	实收资本	50000000
长效贵重资产	42000000	未分配赚钱	- 4800000
合计	45200000	合计	45200000

在编制记账凭证时,有时也需要先在账簿上查查有关账户的当前结余数,才能够确定记账凭证的金额。所以,这是“编制记账凭证——过账——查账——编制记账凭证——过账……”的相互交叉的过程,其中“查账”就是账簿的用法之一。账簿的另一个很重要的用法,当然是到了会计期末,结出所

有账户的发生额和余额,这叫“结账”。

表9-1的结账计算方法是:连期初的左余(或右余)金额在内,左方合计金额比右方合计金额大的,账户期末余额=左方合计金额-右方合计金额,并在“左或右”栏中标明“左”;右方合计金额比左方合计金额大的,账户期末余额=右方合计金额-左方合计



金额,并在“左或右”栏中标明“右”。换言之,根据期初是“左余”还是“右余”,分别有不同的算法:

(一)期初余额为“左余”的:

期初余额+左方金额-右方金额=期末余额(差额>0填为左余,差额<0填为右余)

(二)期初余额为“右余”的:

期初余额+右方金额-左方金额=期末余额(差额>0填为右余,差额<0填为左余)

二、试算平衡检查

我们已经知道,每一份记账凭证都要满足“有左必有右,左右必相等”,分别过账并结账后,所有会计账户加计在一起,也要在总体上满足“左方金额=右方金额”。为了检查在编凭证、过账和结账过程中是否有错漏,可以把所有一级会计账户的“期初余额、本期左方发生额、本期右方发生额、期末余额”填写在在如表9-3所示的“试算平衡表”各栏中,这叫“试算平衡检查”,是编制两大报表之前要做的检查工作。试算平衡表如果正确,就可根据其余额来编制两大报表了(下文另作说明的个别项目除外)。第八讲中所有记账凭证都过账后,我们以投产后的2013年1月1日为起点日,2013年2月28日为终点日,各账户数据汇总在试算平衡表的结果,如表9-3所示。

三、编制《赚钱与分配总表》

编制《赚钱与分配总表》(见表9-4)时,

可从《试算平衡表》取得大多数账户的数据,直接对号入座即可。但有两点需要说明:

(一)为了明确揭示“赚钱的”和“亏本的”产品/业务,以便公司高管采取不同的对策,对主营业务和其他业务要先筛选,通过查明细账,把收入和成本对比,凡在指定期间内现金收入大于等于直接成本的产品/业务,合计后放在“一般货币升值”下,反之,凡在指定期间内现金收入小于直接成本的产品/业务,合计后则放在“一般货币亏蚀”下。本例中,主营业务有两种产品是赚钱的,一种产品是亏本的,其数据在表中已经分别排放到位,至于如何查看明细账以得到这些数据,将在第十讲《公司高管的御用工具》说明。

(二)在试算平衡表中,只能得到“初始日期”上的“未分配赚钱额”,就是本表“期初未分配赚钱额”,另一个重要的数据“本期未分配赚钱额”则查不到,它是在本表中分段逐步计算而得到的:

(1)“一般货币升值合计”-“一般货币亏蚀合计”=“一般赚钱额”

(2)“一般赚钱额”+“处置长贵资产货币升值”-“处置长贵资产货币亏蚀”=“息税前前赚钱额”

(3)“息税前前赚钱额”-“财务费用”=“息后税前赚钱额”

(4)“息后税前赚钱额”-“社会责任税费”=“本期未分配赚钱额”

这样的算法表明,《赚钱与分配总表》的设计思路是:在任意划定的期间内,既有导

致公司货币量增加的业务,也有公司货币量减少的业务,还有赚钱以后分配现金的业务,分别以“货币升值”、“货币亏蚀”和“赚钱以后的分配”三种名义,把这所有业务“一网打尽”,表现在同一张报表中,结果当然不容置疑。可以看到,有些单元格中标有“xxx”的,是因为此处的数据项没有意义,应为空白,所以先明确排除,以免令人误解。

四、编制《现金流诊断平衡表》

在第四讲《管理会计账户表》(表4-2)中,对每一个账户归属于哪一大类(如货币资金、存货直接成本等)都有详细的说明,要编制《现金流诊断平衡表》也就不难,把每一个账户的期初余额、本期增加、本期减少和期末余额在报表中“对号入座”即可。

回顾第八讲《模拟案例业务的会计处理》中的业务(3),在基建完成时,曾经对“初始日期”的账户余额作了归纳,如表9-5所示。由于版面宽度有限,在本例中,《现金流诊断平衡表》(表9-6)少排了“期初余额”一栏,但这些数据已经参与了报表的计算。所幸有期初余额的只有四项,当读者发现《现金流诊断平衡表》个别账户的期末余额有疑问时,可以看看是不是因为少了这四期期初余额。

在本表编制中,要特别说明的还是“未分配赚钱额”的期末余额,与在《赚钱与分配总表》中相同,它又是在《试算平衡表》上查不到的,也是在表上直接计算出来的,方法是:

表 9-5 : 现金流诊断平衡表
2013 年 01 月 01 日 ~ 2013 年 02 月 28 日

货币资金、存货、投资项目与结算性债权				负债、原始业主权益与未分配赚钱额			
项目	本期增加	本期减少	期末余额	项目	本期增加	本期减少	期末余额
一、货币资金				一、筹资性负债			
现金				长期借款			
银行存款	9941650.00	6639450.00	6502200.00	应付债券			
其他货币资金				短期借款	5000000.00		5000000.00
货币资金合计	9941650.00	6639450.00	6502200.00	其他筹资性负债			
二、存货直接成本				筹资性负债合计	5000000.00		5000000.00
原材料直接成本	7350000.00	2984000.00	4366000.00	二、结算性负债			
生产直接成本	3634000.00	3634000.00		应交税费	399750.00	1254000.00	-854250.00
库存商品直接成本	3634000.00	2522000.00	1112000.00	应付利息			
存货直接成本合计	14618000.00	9140000.00	5478000.00	应付股利			
三、投资项目				应付职工薪酬	890000.00	890000.00	
长效贵重资产	3850000.00	350000.00	4550000.00	应付账款	8599500.00	4000000.00	4599500.00
在建工程	150000.00		150000.00	应付票据	3850000.00		3850000.00
工程物资				预收账款			
长期股权投资				其他结算性负债	250000.00	250000.00	
其他投资					840000.00	840000.00	
项目	1000000.00		1000000.00	待实现业务收入	14829250.00	7234000.00	7595250.00
投资项目合计	5000000.00	350000.00	46650000.00	结算性负债合计			
四、结算性债权				三、原始业主权益			
发出商品	2622000.00	2522000.00	100000.00	实收资本			50000000.00
应收票据	982800.00	982800.00		资本公积			
应收账款				减：库存股			
预付账款				原始业主权益合计			50000000.00
其他结算性债权				四、未分配赚钱额	934950.00		-3865050.00
结算性债权合计	3604800.00	3504800.00	100000.00				
货币资金、存货、投资项目与结算性债权总计	33164450.00	19634250.00	58730200.00	负债、原始业主权益与未分配赚钱额总计	20764200.00	7234000.00	58730200.00

(一)在报表左方的所有账户均“对号入座”后,先计算出左方“期末余额”栏的总计,本例是:58730200.00元;

(二)在报表右方的所有其他账户均“对号入座”后,在右方“期末余额”栏,先求得“筹资性负债”、“结算性负债”和“原始业主权益”三大项目合计数之和,本例是:5000000.00+7595250.00+50000000.00=62595250.00(元);

(三)从步骤(一)的结果减去步骤(二)的结果,无论正负,就是右方“未分配赚钱额”的“期末余额”了,本例是:58730200.00-62595250.00=-3865050.00(元);

(四)至于其他两栏,即“未分配赚钱额”的“本期增加”和“本期减少”栏,将期末余额减去期初余额,如果得数大于零,填在“本期增加”栏,如果得数小于零,填在“本期减少”栏。本例是:-3865050.00-(-4800000.00)=934950.00(元)。

这个算法的思路是,《现金流诊断平衡表》左方的项目,不是货币资金,就是用货币资金买来的资产,结算性债权中的“应收账款”和“应收票据”虽然有些水分,也被右方的“待实现主营业务收入”和“待实现其他业务收入”挤干做实了,右方的“筹资性负

债”、“结算性负债”和“原始业主权益”也都是实打实的刚性项目。所以,“左方合计”减去“右方合计”后的差额,就是当前这个时点上公司的“未分配赚钱额”,这结果同样是不容置疑的。

可以看到,《现金流诊断平衡表》与《赚钱与分配总表》中,“未分配赚钱额”的本期增加数完全一致,都是934950.00元,而它们是通过不同的算法分别得到的,可谓“殊途同归”,也说明两大报表通过这个数据相互验证了。如果两个报表不一致,就可以肯定,至少有一方出错了,要查清原因。❶